

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: X9915043

UDC _____

学 位 论 文

中国非传统寿险产品发展中的问题分析

Analysis of the Problems in Development of Chinese Non-traditional Life Insurance

吴 学 军

指导教师姓名: 洪 锡 熙 教授

申请学位级别: 硕 士

专 业 名 称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2003 年 11 月

论文答辩时间: 2003 年 12 月

学位授予单位: 厦 门 大 学

学位授予日期: 2003 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2003 年 11 月

中国非传统寿险产品发展中的问题分析

吴学军

指导教师：洪锡熙 教授

中国非传统寿险产品发展中的问题分析

吴学军

指导教师：洪锡熙 教授

中国非传统寿险产品发展中的问题分析

吴学军

指导教师：洪锡熙 教授

近年来,随着人民生活水平的提高,以及我国经济体制改革向更新层次推进,国内寿险市场保持着快速发展势头,寿险产品的销售结构逐渐由传统型寿险产品向非传统型寿险产品转移,然而非传统型寿险产品的导入国内市场并受到市场热捧时,不断暴露出新的问题,特别是部分代理人在销售过程中采用不规范的展业材料与话术,在一定程度上的误导客户的行为,暴露了国内保险公司在代理人销售行为管理上的薄弱环节。本文围绕着寿险产品的一般发展规律中产品发展线与保险投资及监管的管理发展线这两条主要线索,对非传统寿险产品的发展进行深入浅出的介绍与分析,对目前寿险公司普遍存在的非传统寿险产品的销售管理以及投资渠道上存在的问题加以剖析,有针对性地提出一些帮助解决问题的建议,希望能对我国寿险市场的健康发展有所裨益。

全文共分五章。

第一章是有关国内外保险产品发展历程的回顾及保险相关基础知识介绍,为文章的展开做了铺垫。

第二章是对非传统寿险产品的种类与特点的详尽分析。通过对国内市场占有率较高的几家保险公司的非传统寿险典型产品的比较分析,让读者对非传统型产品有一个具体的、全面的了解。

第三章是讲述寿险资金投资的发展以及与非寿险产品发展的相关性。通过对寿险投资的渐进发展历程的介绍,以全面、理性地认识非传统寿险产品的预期收益。

第四章剖析我国目前非传统寿险产品发展中存在的问题,尤其关注销

售过程中存有的各种问题，并对新保险法实施以来，我国保险市场监管的进展情况进行介绍。

第五章针对上一章提出的问题，提出一些建设性的改进思路，希望我国寿险市场的能更健康地发展。

寿险公司；传统寿险；非传统寿险产品。

ABSTRACT

In recent years, with domestic life quality improving and economic system reform moving forward, our domestic life insurance market has been growing on a fast pace, and life insurance products' structure has switched gradually from traditional life products to non-traditional products. However, during this transition, some new issues come out while non-traditional life insurance products have caught the great attention from the market, especially when some less regulated methods are used by some agencies to develop their own customer base. It may mislead their customers in some senses and has exposed the weakness at the supervision over promotion behavior of agencies.

This article focuses on life insurance product and investment management under general development rules. It introduces the non-traditional life insurance products and its development and analyzes the emerging issues on non-traditional life products sales management for domestic life insurance companies. Meanwhile some constructive suggestions are brought out to help solve those issues, which may benefit the development of our life insurance industry market in a healthy way.

This article is divided into five chapters.

Chapter 1: review the life insurance product's development history at both domestic and international life insurance market and introduce some basic knowledge related to life insurance.

Chapter 2: provide detailed analysis on non-traditional life insurance products' features and types. Readers will have a deep and comprehensive

picture on non-traditional products through the comparison and analysis on several market leaders' non-traditional life insurance products.

Chapter 3: articulate the relationship between non-traditional life insurance products and life insurance investment. By introducing the development of life insurance investment, readers will have a comprehensive and rational understanding on the non-traditional life product's return of expectation.

Chapter 4: analyze the issues on current domestic non-traditional life insurance product development, especially various issues on distribution procedure. Meanwhile introduce our insurance industry market supervision since new insurance law was put into effect.

Chapter 5: Some constructive suggestions are given on issues from previous chapter and hope that current life insurance market can benefit from these suggestions in a healthier way.

Key Words: Life Insurance Company; Traditional Life Insurance;
Non-traditional Life Insurance Products.

.....	1
国 寿 险产品发展	2
险的发展	2
一、保险的由来与发展	2
二、保险的定义与分类	4
三、寿险的功用	7
国 险 发展	8
一、我国保险市场发展潜力评估	8
二、我国保险产品发展情况	10
三、我国保险公司发展状况	13
非传统寿险 险产品的分	14
非传统寿险产品的分	14
一、传统型寿险产品简介	14
二、非传统寿险产品的分类	15
分 产品的 分析	15
一、分红型保险产品的由来	15
二、典型分红型产品与非分红型产品的比较	16
三、分红产品的红利来源与计算	17
险的 分析	23
一、投资连结保险的由来与特征	24
二、典型投资连结保险	26

三、投资连结保险的保障费用与投资费用	29
四、投资连结产品的收益性与风险性分析	31
寿险产品的分析	36
一、万能寿险产品的由来	36
二、典型万能寿险产品介绍	38
非传统寿险产品的	40
一、太平洋万能寿险与平安投资连结保险的比较	40
二、分红类保险与投资连结保险的比较	41
寿险寿险产品的	44
寿险的	44
一、寿险投资的风险分析	44
二、寿险资金运用的原则	47
三、寿险投资方式的选择	49
四、我国目前保险资金运用形式的规定	52
寿险的问题	52
一、寿险资金的增长与投资渠道的矛盾	52
二、从保险产品角度看投资问题	53
三、从保险产品角度看投资问题	54
国 非传统寿险产品发展中的 问题	56
非传统寿险产品发展的	56
一、投资连结保险、万能寿险与我国的证券市场	56
二、对保险市场与保险公司的影响	57
险	59
一、新型保险产品销售管理探讨	59

二、寿险代理人销售品质及其风险	60
国 的 中 教 	61
发展寿险	63
发展寿险 的 	63
一、加强销售流程管理与实施全程追踪	63
二、加强人员甄选，完善系统培训	64
三、健全多元销售渠道，加快发展专业中介机构	65
四、拓宽保险资金投资渠道，提高资金投资收益率	66
五、加强保险公司偿付能力监管，保证保险业健康发展	67
六、以客户为中心的保险服务创新	68
WTO 中国 险 的 	69
一、对保险公司利益的影响	69
二、对保险投保人的影响	69
.....	71
.....	73

厦门大学博硕士论文摘要库

1981 年中国重新恢复寿险业务，当年销售人寿保费上亿元，但最初人们对寿险的认识还很淡薄。随着经济制度改革进程的推进，人们对寿险产品的需求日益增长，也为寿险公司的发展提供了机遇与广大的市场，寿险经营主体从 1981 年人保独家经营迅速发展到目前几十家寿险公司。

从 1981 年寿险市场的起步到 1999 年十多年中寿险市场有了长足的进步，而自 1999 年 7 月至 2003 年初，这短短的三、四年间，保险市场更是发生巨大的变化；主要体现在保险收入继续保持较高速度增长，保险从业人员不断增多，保险新产品由传统型过渡到非传统型为主，保险存量资金不断增长，寿险公司逐渐发展成为资本市场上的重要投资者。笔者于 2001 年 6 月加入平安人寿保险公司，有幸亲身感受保险行业在近两、三年内的巨大变化和变化过程中的曲折与发展，愿在此文中将个人各种想法一吐为快。

本文试图依据大量实际事例与数据，通过详尽的分析，使读者对我国目前非传统寿险保险有一个全面、清醒的认识，呼吁社会大众对保险产品的理性消费，并对非传统寿险产品的监管与发展提出一些建设性的意见。

国 寿 险产品发展

人寿保险在中国并不是近十几年才出现的新事物，早在 20 世纪 30 年代，上海就存在多家寿险公司。解放后，由于经济体制的变革，人寿保险曾经一度销声匿迹。改革开放以来，随着经济体制改革的进展，人们越来越认识到保险的意义与功用，对保险产品的需求也日益多样化、差异化。在市场的变化环境下，人寿保险产品的变迁呈现了内在的规律性及发展的必然性。本章对我国保险产品的发展做一简要的回顾。

险的发展

险的 发展

现代人寿保险制度的建立是从生命表（或死亡率表）应用于计算人寿保险费率开始的。1762 年，英国伦敦的“衡平保险社”首先根据生命表，按年龄及身体健康状况计算合理的保险费，成为现代保险制度的先驱。

中国最早的保险业出现于 19 世纪初期，它是外国资本主义侵华伴生的产物。1805 年英国保险商在广州开设了“谏当保安行”、“广州服务险会社”等保险机构。此后，仁祥保安行、利物浦保险公司台湾代理处、仁纪洋行，以及首家经营人寿保险的永福保险、大东方人寿保险公司等一系列外国保险公司相继出现。值得庆幸的是，中国的一些有识之士，民族资产阶级思想的传播者魏源等开始把西方的保险知识介绍到国内，并主张创办自己的保险事业。1865 年，上海出现了第一家中国人自己的保险公司“义和公司保险行”，接着相继出现保险招商局、仁和保险公司、安泰公司、万和保险公司等。上海在解放前是当时中国的保险中心，在 1948 年，上海华商保险公司达 178 家，外国保险

公司达 63 家。

新中国成立后，外国资本的保险公司撤出了中国，1949 年至 1952 年，新中国完成了对旧中国民族保险业的改造，完善与设立了国有保险公司，即中国人民保险公司。然而，由于受极左思想的影响，1952 年农村保险停办，1958 年除国外业务继续办理外，国内业务全面停办，在文革时期，对外保险业务被视为资产阶级法权，对外保险被认为得不偿失，只象征性地保留了出口货物运输保险。中国保险史上出现了中断和空白的时期。

1979 年，党的十一届三中全会以后，中国开始改革开放，经国务院批准，中国人民保险公司恢复国内财产保险业务，1981 年恢复人寿保险业务，从此，停顿了多年的我国人寿保险业重新起步并获得新的发展。1979 年以后，中国人民保险公司迅速在全国各省、自治区、直辖市设立了分公司、代理网点，兼营寿险和财险业务。至 1988 年上半年，作为当时中国唯一的保险公司中国人民保险公司已发展为拥有 7 万多名员工、上万个代理网点、10 万余名代理人员的大型企业。

随着我国寿险业的发展，我国寿险市场逐步由垄断走向竞争，由封闭走向开放，寿险市场供给主体不断增加。1988 年，蛇口招商局、中国工商银行、中国远洋运输公司和深圳市财政局合资兴办了我国首家股份制保险企业——平安保险公司，从此打破了我国保险市场的独家垄断的局面。1991 年交通银行组建了中国太平洋保险公司，保险市场在相当一段时间内呈现出三足鼎立局面。

1998 年 10 月 7 日，国务院发文，原中国人民保险（集团）公司由一分为四，中国人民保险公司专营财险业务，中国再保险公司专营再保险业务，原集团公司下的海外业务并为中国保险公司，原集团公司下的寿险责任有限公司更名为中国人寿保险公司，并于 1999 年 3 月 19 日正式成立。从此国有保险公司完成了混业经营向分业经营的初步变革。平安保险集团则于 2003 年 2 月将产

险、寿险分离，也实现由混业经营向分业经营的转换。

随着改革进程的发展，我国保险市场的主体不断增加。1996 年又成立了两家全国性的人寿保险公司，一是由中国国际旅行社、中国对外贸易运输总公司等 16 家国有大中型企业组成的泰康人寿保险股份有限公司；二是由宝山（钢铁）集团公司、中国物资开发投资总公司等 15 家国有企业和股份制企业组成的新华人寿保险有限公司。这些公司的成立，标志着我国寿险市场竞争格局开始形成。截至 2002 年底，我国国内人寿保险公司有中国人寿、平安保险、太平洋保险、泰康保险、新华人寿保险等近 15 家（中资 5 家、外资 3 家、中外合资 7 家）。

然而总体上看，目前我国保险市场主体仍然较少、垄断程度较高、竞争不够充分。处在国内人寿保险市场占有率前三名的是中国人寿保险公司、平安人寿保险公司、太平洋保险公司。但随着泰康、新华人寿在各地的分公司、支公司陆续建立，以及我国加入 WTO 国内保险公司进入市场速度的加快，保险市场的主体正在不断增加，而银行保险渠道的开通，也为保费收入提供了一个新的增长点，因此，中国保险行业仍有广阔的发展空间。

险的分

从风险管理角度看，保险是风险管理的一种方法，起到分散风险、消化损失的作用。《中华人民共和国保险法》将保险定义为“保险，是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。”该定义更多地从保险法律角度阐述保险是什么。按保险的标的不同，保险可分为财产保险与人身保险两大类，以下仅对人身保险及其分类进行介绍。

人身保险是以人的生命或身体为保险标的，当被保险人在保险期限内发生死亡、伤残、疾病、年老等事故或生存至保险期满时给付保险金的保险业务。

按保障范围分类,人身保险可以分为人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险。

1、人寿保险。人寿保险是以被保险人在保险期间生存或死亡为保险责任(即给付保险金条件)的一种人身保险业务。人寿保险是人身保险的主要的和基本的险种。人寿保险又分为以下几类:

(1) 死亡保险。死亡保险是指以人的死亡作为保险事故,在事故发生时,由保险人给付一定金额的保险。具体又分为定期死亡保险与终身死亡保险。定期死亡保险是一种以被保险人在规定期限内发生死亡事故而由保险人负责给付保险金的保险。终身死亡保险是一不定期的死亡保险,即保险合同并不规定期限,自合同生效之日起,至被保险人死亡为止,保险人有给付保险金义务。

(2) 生存保险。生存保险是指以被保险人生存满一定时期为条件,由保险人负给付保险金的责任。生存保险让被保险人在一定时期后可以领取一定数额的保险金,用来预防将来生活的困难。年老者可以凭此保险的保险金满足其养老生活的需要。

(3) 两全保险。亦称为生死合险,它是将定期死亡保险和生存保险结合起来的保险形式,是指被保险人在保险合同规定的期限内死亡,或合同规定期限满时仍生存,保险人按照合同约定给付保险金责任的生存与死亡混合组成的保险。两全保险具有是极强的储蓄性,它的纯保险费由危险保险费和储蓄保险费组成,危险保险费用于当年死亡给付,储蓄保险费则逐年积累形成责任准备金,既可用于中途退保时支付退保金,也可用于期满生存时的生存给付。

(4) 年金保险。年金保险是生存保险的特殊形态,被保险人在生存期间必须每年(或每月)给付一定金额的生存保险金。其目的在于防备自身年老时经济生活的不安定。购买年金保险一般无须体检或健康声明。人寿保险是依生命表厘定费率,年金则需参考年金表。

(5) 简易人寿保险。这是指用简易方法经营的人寿保险。它是一种低保

额、免体检、适应一般低工资收入职工需要的保险。通常其缴费期较短，保险金额有一定的限制，且不用经过体格检查。为了防止逆选择风险^①，大多采用等待期，即被保险人加入保险后必须经过一定时期，保险单才能生效。若保险人在此期间内死亡，保险人不负给付责任或减少其给付金额的一部分。因此，其保险费略高于普通人寿保险的保险费。

(6) 团体人寿保险。它是用一张总的保险单对一个团体的成员及其生活依赖者提供人身保险保障的保险。团体人寿保险具有保费相对低廉，逆选择较少的特点。

(7) 新型寿险。也称作非传统寿险。随着寿险业竞争的日趋激烈，以及市场风险的加大，出现了一些新的较适应市场需求及规避风险的险种。主要有分红型保险、投资连结保险（在美国称变额寿险）、万能寿险、变额万能寿险等。这些产品是本文研究的重点，将在后面的章节中详细叙述。

2、人身意外伤害保险。简称意外伤害保险，是以被保险人因遭受意外伤害事故造成死亡或残废为保险事故的人身保险。意外伤害有三层含义：（1）必须有事故发生，且事故发生的原因是意外的、偶然的、不可预见的。（2）被保险人必须有因客观事故造成人身死亡或残废的结果。（3）意外事故发生和被保险人遭受的人身伤亡之间有内在的、必然的联系。在全部人身保险业务中，意外伤害保险占的比重虽然不大，但由于保费低廉、投保简便、无需检查身体，因此是一个比较受欢迎的险种。

3、健康保险。它是以被保险人支出医疗费用、疾病致残、或因疾病、伤害而不能工作、收入减少为保险事故的人身保险业务。健康保险的保险责任包括医疗、疾病造成的残废、收入损失等。健康保险主要分为住院保险与重大疾病保险。

^① **逆选择风险**是指保险标的损失概率高于保险人平均损失概率。如人身保险中，一些身体状况差或职业危险程度高的被保险人积极投死亡保险和人身意外伤害保险；而一些身体状况好的或职业危险程度高的被保险人不愿参加保险或只投保生存保险、养老保险。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库